

**ПОГОДЖЕНО ДЛЯ ПОДАННЯ НА  
РОЗГЛЯД РІЧНИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ  
АКЦІОНЕРІВ**

*Погоджено  
рішенням засідання Наглядової ради  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК  
ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»  
Протокол № 20/03-2 від 20.03. 2024 р.*

**ПОЛОЖЕННЯ  
ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ  
АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»**

**Нова редакція**

**м. Київ**

## **Зміст**

1. Загальні положення.....	3
2. Терміни та скорочення.....	3
3. Основні засади запроваджені в Банку системи винагороди членів Наглядової ради.....	3
4. Структура винагороди (види фіксованої та змінної винагороди) та форми їх виплати .....	3
5. Критерії визначення розміру та/або порядок розрахунку розміру винагороди (окремо щодо кожного виду фіксованої та змінної винагороди), порядок оцінки виконання цих критеріїв .....	4
6. Порядок часткової виплати, відстрочення, скорочення / скасування змінної винагороди (її частин), включення такого порядку до умов договорів із членами Наглядової ради .....	4
7. Інформація причинно-наслідкового зв'язку між ефективністю роботи та змінною винагородою члена Наглядової ради .....	4
8. Розподіл повноважень щодо прийняття рішень про винагороду.....	5
9. Порядок складання, затвердження та оприлюднення звіту про винагороду членів Наглядової ради. Обсяг відомостей, що містяться у звіті про винагороду, та обсяг відомостей про винагороду, що можуть бути оприлюднені, включення згоди на таке оприлюднення до умов договорів .....	5
10. Інформація щодо політики Банку стосовно строку дії договорів з членами Наглядової ради .....	5
11. Інформація про порядок і умови виплати винагороди членам Наглядової ради, форми виплати винагороди (грошима / негрошовими інструментами) та строки виплати .....	6
12. Порядок повернення членами Наглядової ради виплаченої змінної винагороди (її частин), включення такого порядку до умов договорів із ними.....	6
13. Методи, які застосовує Банк для встановлення виконання критеріїв оцінки ефективності роботи членів Наглядової ради .....	6
14. Заключні положення .....	7

## **1. Загальні положення**

1.1. Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (далі – **Положення**) є внутрішнім нормативним документом АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (далі – **Банк**), який розроблений ґрунтуючись на затвердженій в Банку Політиці винагороди Банку (далі – **Політика винагороди**), яка регламентує та встановлює вимоги до винагороди членів Наглядової ради (далі – **Наглядова рада**) та Правління Банку, інших осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку, з якими укладено цивільно-правові, трудові договори, контракти (далі – **договори**), та описує систему винагороди членів Наглядової ради.

1.2. Положення розроблене відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових документів Національного банку України (далі – **НБУ**), зокрема:

- Кодексу законів про працю України;
- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Положення про політику винагороди в банку, затвердженого постановою Правління НБУ від 30.11.2020 р. № 153 (далі – **Положення № 153**);
- Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління НБУ від 03.12.2018 № 814-рш;
- Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ від 11.06.2018 № 64;
- Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ від 02.07.2019 № 88;
- Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»;
- інших актів чинного законодавства, враховуючи нормативно-правові акти НБУ, та ВНД Банку з питань оплати праці та виплати винагороди.

1.3. Це Положення враховує умови Політики винагороди, політики управління ризиками та є націленим на недопущення стимулювання прийняття ризиків, які перевищують допустимий у Банку рівень ризик-апетиту, враховує створену в Банку систему розподілу повноважень у прийнятті рішень (стримувань і противаг), корпоративного управління, кодексу поведінки (етики) Банку.

1.4. Це не регулює питання виплати заробітної плати, компенсаційних виплат та відшкодувань відрядженням тощо та Положення є обов'язковим для використання особами, на яких воно поширює свою дію.

## **2. Терміни та скорочення**

2.1. Терміни, що вживаються в Положенні, використовуються в значеннях, визначених законодавством України, нормативно-правовими актами НБУ та в Політиці винагороди.

## **3. Основні засади запровадженої в Банку системи винагороди членів Наглядової ради**

3.1. Система винагороди членів Наглядової ради базується на загальних засадах, визначених в Політиці винагороди.

## **4. Структура винагороди (види фіксованої та змінної винагороди) та форми їх виплати**

4.1. При визначенні обмежень щодо виплати змінної винагороди Загальні збори можуть обирати для членів Наглядової ради одну із Схем структури винагороди, які зображені відповідно на **Схемах 3-5 Політики винагороди**.

**5. Критерії визначення розміру та/або порядок розрахунку розміру винагороди (окремо щодо кожного виду фіксованої та змінної винагороди), порядок оцінки виконання цих критеріїв**

**5.1. Порядок та умови розрахунку розміру фіксованої винагороди**

- 5.1.1. Фіксована винагорода відображає рівень професійного досвіду та організаційної відповідальності з огляду на посадові обов'язки члена Наглядової ради.
- 5.1.2. Розмір фіксованої винагороди членів Наглядової ради визначається договором та/або окремими рішеннями Загальних зборів та має бути достатнім для того, щоб Банк мав змогу реалізувати своє право не виплачувати змінну винагороду (а також витребувати повернення вже виплаченої змінної винагороди), якщо не виконуються умови, дотримання яких є необхідним для такої змінної винагороди.
- 5.1.3. Фіксована винагорода членів Наглядової ради встановлюється незалежно від перебування їх у трудових або цивільно-правових відносинах з Банком.
- 5.1.4. Умови, періодичність та розмір виплати винагороди членам Наглядової ради, встановлюються Політикою винагороди, рішенням Загальних зборів, договором та цим Положенням.

**5.2. Порядок та умови розрахунку розміру змінної винагороди**

- 5.2.1. Банк виплачує членам Наглядової ради змінну винагороду тільки за умови, що її виплата не спричиняє негативного впливу на фінансовий стан Банку, результати діяльності Банку (досягнення запланованих показників ефективності діяльності), а також за умови, що такі виплати не матимуть негативного впливу на сталий розвиток Банку.
- 5.2.2. Члени Наглядової ради можуть отримувати змінну частину винагороди, рішення про виплату якої приймається Загальними зборами з урахуванням посад, які займають члени Наглядової ради, ступеня завантаженості, обсягу відповідальності та індивідуальної спеціалізації, особливостей професійного досвіду та специфіки професійних знань, індивідуальних вмінь та навичок, особистих досягнень та успіхів, а також участі у роботі колегіальних органів Наглядової Ради.

**6. Порядок часткової виплати, відстрочення, скорочення / скасування змінної винагороди (її частин), включення такого порядку до умов договорів із членами Наглядової ради**

- 6.1. Загальні умови виплати, відстрочення, скорочення/скасування змінної винагороди(її частин) членам Наглядової ради визначаються в Політиці винагороди та включаються до умов договорів, що укладаються із членами Наглядової ради.
- 6.2. Виплата змінної винагороди залежить від обраної Схеми структури винагороди, із числа можливих схем, передбачених в Політиці винагороди (див. **Схеми 3-5 Політики винагороди**).
- 6.3. Терміни виплати, відстрочення, порядок скорочення/скасування змінної винагороди членам Наглядової ради повинні відповідати Політиці винагороди і міститися в умовах договорів, що укладаються із членами Наглядової ради.

**7. Інформація причинно-наслідкового зв'язку між ефективністю роботи та змінною винагородою члена Наглядової ради**

- 7.1. Загальні збори приймають рішення щодо перегляду у бік зменшення виплат зі звільнення, скорочення / скасування виплати змінної винагороди, повернення вже виплаченої

змінної винагороди членів Наглядової ради в разі виявлення фактів, наведених у **підпунктах 1)–5) пункту 6.3 Політики винагороди**.

7.2. Для здійснення виплати / відстрочення / зменшення / скасування змінної винагороди члена Наглядової ради Банк використовує систему управлінського обліку (включаючи рахунки аналітичного обліку) або рахунки умовного зберігання (ескроу) (далі – **ескроу-рахунок**). Відсотки, які нараховані за залишками коштів на ескроу-рахунок та не сплачені працівнику у зв'язку зі скороченням / скасуванням змінної винагороди (її частин) члена Наглядової ради, повертаються Банку. Умови договорів, що укладаються між Банком і членами Наглядової ради, мають містити такі ж положення.

7.3. Схема використання рахунку умовного зберігання – ескроу-рахунок визначена на **Мал.6 Політики винагороди**.

## **8. Розподіл повноважень щодо прийняття рішень про винагороду**

8.1. Рішення про види та розмір, умови виплати, скорочення, повернення винагороди членів Наглядової ради встановлюють Загальні збори.

### **9. Порядок складання, затвердження та оприлюднення звіту про винагороду членів Наглядової ради. Обсяг відомостей, що містяться у звіті про винагороду, та обсяг відомостей про винагороду, що можуть бути оприлюднені, включення згоди на таке оприлюднення до умов договорів**

9.1. За результатами кожного фінансового року Банком складається звіт про винагороду членів Наглядової ради, який вноситься для затвердження на щорічні Загальні збори.

9.2. Порядок складання та умови оприлюднення звіту про винагороду членів Наглядової ради визначені в Політиці винагороди.

## **10. Інформація щодо політики Банку стосовно строку дії договорів з членами Наглядової ради**

10.1. З членами Наглядової ради укладається договір на строк відповідних повноважень, та який регулює відносини між Банком та членом Наглядової ради, що виникли в результаті його обрання до складу Наглядової ради на підставі відповідного рішення Загальних зборів.

10.2. Договором обумовлюються умови отримання винагороди та іншої компенсації члену Наглядової ради за умови належного виконання ними своїх функцій, що передбачені Положенням про Наглядову раду, Статутом Банку, законодавством України.

10.3. Виконання функцій члена Наглядової ради здійснюється ними особисто шляхом участі в роботі / засіданнях Наглядової ради в межах повноважень та компетенції, які спрямовані на досягнення цілей та мети діяльності Банку, ефективну роботу Банку, здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників (акціонерів) Банку, збереження і примноження вартості Банку.

10.4. Члени Наглядової ради несуть персональну відповідальність за дотримання встановлених правил, пов'язаних із режимом безпеки та збереженням інформації з обмеженим доступом під час підготовки та проведення засідань Наглядової ради, а також за забезпечення захисту та збереження банківської та комерційної таємниці, конфіденційної та інсайдерської інформації, яка міститься у протоколах та матеріалах засідання Наглядової ради.

**11. Інформація про порядок і умови виплати винагороди членам Наглядової ради, форми виплати винагороди (грошима / негрошовими інструментами) та строки виплати**

11.1. Члени Наглядової ради зобов'язані безпосередньо брати участь в роботі Наглядової ради, забезпечувати виконання завдань та функцій Наглядової ради в межах своєї компетенції і повноважень, передбачених Положенням про Наглядову раду, Статутом Банку, законодавством України та ВНД Банку.

11.2. За виконання функцій та обов'язків члена Наглядової ради, передбачених Положенням про Наглядову раду Статутом Банку, законодавством України та ВНД Банку члену Наглядової ради виплачується винагорода в розмірі, передбаченому бюджетом (кошторисом), який затверджується Загальними зборами.

11.3. Винагорода виплачується членам Наглядової ради з дати обрання на посаду до дати припинення повноважень.

11.4. Розмір фіксованої винагороди членів Наглядової ради не залежить від результатів фінансово-господарської діяльності Банку, його прибутковості, виконання Банком бізнес-планів та стратегій.

11.5. Змінна винагорода членів Наглядової ради ґрунтується виключно на виконанні функцій, закріплених за Наглядовою радою, досягненні пов'язаних із цими функціями цілей і не має бути пов'язаною чи залежати від досягнення Банком чи підрозділами першої лінії захисту позитивних показників діяльності.

11.6. Строки виплати винагороди членам Наглядової ради (фіксованої/змінної; змінної відстроченої/невідстроченої; в грошовій формі/не грошовими інструментами визначені в **Таблиці 1 Політики винагороди**.

11.7. При здійсненні виплати винагороди члену Наглядової ради Банк із суми винагороди утримує та сплачує всі необхідні податки, збори, обов'язкові платежі відповідно до законодавства України, що утримуються з виплати доходу фізичним особам.

**12. Порядок повернення членами Наглядової ради виплаченої змінної винагороди (її частин), включення такого порядку до умов договорів із ними**

12.1. Порядок повернення членами Наглядової ради виплаченої змінної винагороди (її частин), включається до умов договорів, в т.ч. до договорів щодо відкриття та обслуговування ескроу -рахунку, який використовується для цілей виплати такої винагороди.

12.2. Серед умов повернення змінної частини винагороди члена Наглядової ради, як бенефіціарного власника таких коштів на ескроу-рахунку, можуть бути вимоги, які зазначаються в договорах, укладених із членами Наглядової ради, в політиці винагороди Банку та в **підпунктах 1)–5) підпункту 6.3 Політики винагороди**.

**13. Методи, які застосовує Банк для встановлення виконання критеріїв оцінки ефективності роботи членів Наглядової ради**

13.1. Фіксовані та змінні винагороди виплачуються членам Наглядової ради з урахуванням їх активності протягом фінансового року, професіоналізму та знань, обсягів та ефективності діяльності Банку в цілому, досягнення стратегічних цілей та потреб Банку.

13.2. Банк застосовує для встановлення виконання критеріїв оцінки ефективності роботи членів Наглядової ради окреме Положення про порядок проведення оцінки (самооцінки) діяльності Наглядової Ради, Членів Наглядової Ради та Комітетів Наглядової Ради АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», яке базується на методі анкетування.

**14. Заключні положення**

14.1. Це Положення набуває чинності з дати затвердження Загальними зборами.

14.2. Зміни та доповнення до цього Положення затверджуються Загальними зборами та оформляються викладенням Положення у новій редакції. З дати набрання чинності нової редакції Положення припиняється дія попередньої редакції.

14.3. У випадку невідповідності будь-якої частини цього Положення законодавству України, нормативно-правовим актам НБУ або Статуту Банку, в тому числі у зв'язку із прийняттям нових актів законодавства України або нормативно-правових актів НБУ, це Положення буде діяти лише в тій частині, що не суперечитиме законодавству України, нормативно-правовим актам НБУ або Статуту Банку.